

***REGULAMIN***

***RADY NADZORCZEJ***

***Banku Millennium S.A.***

*Tekst ustalony przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 63/2021 z dnia 3 grudnia 2021 r.*

## REGULAMIN

### RADY NADZORCZEJ Banku Millennium S.A.

#### § 1

Rada Nadzorcza jest stałym organem sprawującym nadzór nad działalnością Banku.

#### § 2

1. Rada Nadzorcza działa na podstawie przepisów prawa, Statutu Banku, uchwał Walnego Zgromadzenia, zwanego dalej również Walnym Zgromadzeniem Akcjonariuszy, oraz niniejszego regulaminu.
2. Rada sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu zadań nadzorczych dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku, a także - podobnie jak jej członkowie - obiektywną oceną i osądem.

#### § 3

Członkowie Rady Nadzorczej na swoim pierwszym posiedzeniu wybierają ze swego grona Przewodniczącego, Wiceprzewodniczących i Sekretarza Rady.

#### § 4

Pierwsze posiedzenie Rady Nadzorczej zwołuje, najpóźniej w ciągu 14 dni po jej wyborze, Przewodniczący Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, który przewodniczy temu posiedzeniu do czasu wyboru Przewodniczącego, Wiceprzewodniczących i Sekretarza Rady Nadzorczej.

#### § 5

1. Do kompetencji Rady Nadzorczej w szczególności należą niżej wymienione sprawy:
  - 1/ ustalanie składu liczebnego Zarządu,
  - 2/ powoływanie i odwoływanie Prezesa, Wiceprezesów i Członków Zarządu Banku, przy czym w przypadku zaistnienia niepełnego składu Zarządu w trakcie trwania kadencji, w ramach Rady Nadzorczej powinny zostać podjęte racjonalne działania w celu uzupełnienia wakatów lub ponownie powinna zostać określona liczebność Zarządu,
  - 3/ ustalanie wynagrodzenia członków Zarządu,
  - 3<sup>1</sup>/zatwierdzanie ustalanego przez Zarząd wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie,
  - 4/ zatwierdzanie wieloletnich programów rozwoju Banku i rocznych ekonomiczno - finansowych planów działalności Banku,
  - 5/ zatwierdzanie wniosków Zarządu w przedmiocie przystąpienia Banku w charakterze udziałowca do innego banku, przedsiębiorstwa lub innej jednostki organizacyjnej, emisji obligacji lub innych papierów wartościowych, nabywania, obciążania i zbywania przez Bank nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości o wartości przekraczającej jednorazowo 30 % kapitału zakładowego,
  - 6/ uchwalanie regulaminu czynności Zarządu,
  - 7/ zatwierdzanie wniosków Zarządu w przedmiocie powołania i likwidacji zagranicznych oddziałów operacyjnych Banku,
  - 8/ niezwłoczne zwołanie zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie określonym przepisami prawa lub Statutu, oraz nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli zwołanie go Rada Nadzorcza uzna za wskazane,

- 9/ opiniowanie wszelkich wniosków i spraw wymagających powzięcia uchwał przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy,
  - 10/ przekazane do kompetencji Rady Nadzorczej w uchwałach Walnych Zgromadzeń,
  - 11/ wydawanie aktów normatywnych określonych w Statucie, a których wydawanie zastrzeżone jest dla Rady oraz zatwierdzanie aktów normatywnych na wniosek Zarządu, w tym regulaminu tworzenia i wykorzystywania rezerwy na ryzyko ogólne służącej pokryciu ryzyk związanych z prowadzeniem działalności bankowej,
  - 12/ wybór biegłego rewidenta dla badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej,
  - 13/ coroczne przedkładanie Walnemu Zgromadzeniu zwięzłej oceny sytuacji Banku.
  - 14/ ustalanie tekstu jednolitego Statutu, chyba, że Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy postanowi inaczej,
  - 15/ zawieszanie, z ważnych powodów, w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu oraz delegowanie członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu nie mogących sprawować swoich czynności,
  - 16/ zgody na wypłatę przez Zarząd Banku akcjonariuszom zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego,
  - 17/ wyrażanie opinii dotyczących transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem, które – stosownie do regulacji wewnętrznych Banku – kwalifikowane są jako transakcje w istotny sposób wpływające na sytuację finansową lub prawną, lub prowadzą do nabycia, lub zbycia, albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem,
  - 18/ wyrażanie - w przypadkach wymaganych ustawą o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych - zgody na zawarcie przez Bank z jego podmiotem powiązaniem istotnej transakcji w rozumieniu tej ustawy.
2. Rada Nadzorcza może wystąpić do Zarządu Banku o powołanie wybranego podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach, jeżeli jest to niezbędne dla sprawowania prawidłowego i efektywnego nadzoru.

## § 6

1. Rada Nadzorcza wykonuje swoje czynności zbiorowo. W przypadku wystąpienia niepełnego składu Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza dokona reorganizacji w celu zapewnienia skuteczności swojego działania. Wykonywanie poszczególnych czynności należących do kompetencji Rady, może ona zlecić poszczególnym indywidualnie wskazanym członkom Rady - jednej lub kilku osobom łącznie.
2. Delegacja do indywidualnego wykonywania czynności może być stała.
3. Rada Nadzorcza może ustanawiać stałe lub doraźne komitety dla wykonywania określonych czynności. Powoływanie komitetów o charakterze wyspecjalizowanym lub monitorującym, w szczególności w zakresie ładu korporacyjnego oraz zrównoważonego rozwoju, może być także przez Radę Nadzorczą rekomendowane Zarządowi.
4. Stałymi komitetami Rady Nadzorczej są: Komitet Audytu, Komitet Personalny, Komitet Strategiczny i Komitet do Spraw Ryzyka.
5. Większość członków Komitetu Audytu, w tym jego przewodniczący, jest niezależna od Banku. Członkowie Komitetu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży finansowej

(bankowej), zaś przynajmniej jeden członek Komitetu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.

6. Komitet Audytu zbiera się w trybie zwyczajnym raz na kwartał oraz w trybie nadzwyczajnym, zwoływany przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej z jego inicjatywy lub na składany na jego ręce wniosek członka Rady Nadzorczej lub Zarządu.
7. Komitet Audytu wykonuje kontrolę w zakresie dopuszczalnym prawem, w szczególności:
  - 1/ stale monitoruje działalność biegłego rewidenta Banku oraz wydaje opinie w przedmiocie wymogów niezależności tego podmiotu i innych relacji pomiędzy nim a Bankiem,
  - 2/ stale monitoruje systemy i procesy sprawozdawczości finansowej i zarządzania ryzykiem Banku,
  - 3/ ocenia i monitoruje procedury wewnętrzne w zakresie rachunkowości i audytu oraz odpowiednie systemy kontroli, w tym przyjmowania i obsługi skarg oraz związanych z nimi wątpliwości, zgłaszanych przez pracowników lub samodzielnie zidentyfikowanych,
  - 4/ wnioskuje do Rady Nadzorczej o złożenie wniosku do Zarządu o wyasygnowanie funduszy lub środków o innym charakterze, koniecznych do wykonywania czynności przez Komitet Audytu,
  - 5/ w wyniku przeprowadzonych czynności – wnioskuje do Rady Nadzorczej o wystąpienie do Zarządu o zastosowanie takich środków lub zmian, które Komitet Audytu uważa za celowe, przy czym Komitet Audytu może podejmować działania dla pozyskania niezależnego doradztwa, o ile będzie to konieczne,
  - 6/ zatwierdza własne regulacje wewnętrzne.
8. Komitet Personalny w szczególności:
  - 1/ ocenia kandydatów na członków Zarządu Banku,
  - 2/ ustala warunki zatrudnienia nowo powoływanych członków Zarządu Banku,
  - 3/ negocjuje zmiany warunków zatrudnienia członków Zarządu Banku,
  - 4/ w odniesieniu do członków Zarządu określa kryteria ocen, dokonuje oceny pracy (z uwzględnieniem Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze) oraz ustala premie roczne,
  - 5/ ustala warunki ustania zatrudnienia członków Zarządu Banku,
  - 6/ opiniuje i monitoruje politykę wynagrodzeń oraz wspiera organy Banku w zakresie kształtowania i realizacji tej polityki, opiniuje politykę zmiennych składników wynagrodzeń, a ponadto na podstawie raportów o dokonanych wypłatach, wydaje rekomendacje w zakresie:
    - wysokości i składników wynagrodzeń, kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz długookresowym dobrem Banku,
    - wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
- 8<sup>1</sup>. Komitet Strategiczny w szczególności:
  - 1/ bada trendy makroekonomiczne,
  - 2/ bada nowe trendy, wydarzenia i nowe rozwiązania w sektorze bankowym,
  - 3/ analizuje pozycję konkurencyjną Banku i wzorce referencyjne,
  - 4/ analizuje i rekomenduje strategię długookresową, cele i zadania Banku.
- 8<sup>2</sup>. Kompetencje Komitetu do Spraw Ryzyka obejmują zadania wskazane dla takiego komitetu w ustawie Prawo bankowe, w szczególności:

- 1/ opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka,
  - 2/ opiniowanie opracowanej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii,
  - 3/ wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadre kierowniczą wyższego szczebla, oraz kompetencje przypisane mu w innych wiążących banki przepisach prawa i we wdrożonych przez Bank rekomendacjach nadzorczych.
9. Dokonanie przez Radę Nadzorczą wyboru innego podmiotu pełniącego funkcję biegłego rewidenta niż rekomendowany przez Komitet Audytu powinno zostać szczegółowo uzasadnione. Informacja na temat wyboru podmiotu pełniącego funkcję biegłego rewidenta wraz z uzasadnieniem powinna być zawarta w raporcie rocznym.

#### § 7

Postanowienia § 6 ust. 2 i 3 nie mają zastosowania do wykonywanych przez Radę Nadzorczą czynności innych niż nadzorcze.

#### § 8

Politykę wynagrodzeń członków Rady oraz wysokość ich wynagrodzeń z tytułu pełnionych w Radzie funkcji, ustala Walne Zgromadzenie uwzględniając właściwe wymogi regulacyjne. Członkom Rady Nadzorczej delegowanym przez Radę do wykonywania indywidualnego nadzoru przysługuje ustalone przez Radę osobne wynagrodzenie. Członkom Rady Nadzorczej przysługuje zwrot kosztów podróży z miejsca zamieszkania do miejsca posiedzenia Rady oraz kosztów zakwaterowania.

#### § 8<sup>1</sup>

1. Członek Rady Nadzorczej powinien mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków, a także dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków, posiadając reputację, jaką przyjmuje się w środowisku finansowym za wymaganą dla sprawowania tego typu funkcji. Ocena odpowiedniości i weryfikacja spełniania powyższych kryteriów następuje stosownie do wymogów regulacyjnych oraz przyjętej przez Walne Zgromadzenie polityki doboru i oceny odpowiedniości członków Rady, a także poprzez dokonywaną w sposób ciągły samoocenę członka Rady oraz wydawaną w tej mierze ocenę wyrażaną przez Radę w jej corocznym sprawozdaniu z działalności.
2. Członek Rady powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady, przy czym poziom taki przejawia się w poświęcaniu czasu w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie zadań Rady. Pozostała aktywność zawodowa członka Rady nie może odbywać się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru.
3. Członek Rady powinien powstrzymywać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację jako członka Rady Nadzorczej Banku.
4. W przypadku zaistnienia konfliktu interesów (lub możliwości jego zaistnienia), dotyczącego:
  - a) Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku – powinien on o tym zawiadomić członka Rady Nadzorczej, który jest członkiem niezależnym (w rozumieniu właściwych przepisów prawa) oraz sekretarza Rady Nadzorczej Banku,

- b) członka Rady innego niż Przewodniczący – powinien on o tym zawiadomić Przewodniczącego i Sekretarza Rady.

Ponadto osoba, która stwierdziła zaistnienie odnoszącego się do niej konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia, informuje też o tym Departament Zapewnienia Zgodności, a także powstrzymuje się od decyzji oraz wiążącej opinii, której dotyczy zaistniały konflikt interesów (zasada wyłączenia członka Rady Nadzorczej Banku z głosowania). Szczegółowe wymogi oraz zasady postępowania w zakresie identyfikacji i sposobu zarządzania sytuacjami mogącymi stanowić konflikt interesów, określa przyjęta w Banku polityka przeciwdziałania konfliktom interesów, stanowiąca uzupełnienie i uszczegółowienie zasad przewidzianych w tej mierze w niniejszym Regulaminie.

#### § 9

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje jej Przewodniczący zgodnie z postanowieniami Statutu Banku, określając termin, miejsce oraz porządek posiedzenia. W razie jego nieobecności, czynności te wykonuje Wiceprzewodniczący lub Sekretarz Rady.
2. Przewodniczący Rady Nadzorczej jest zobowiązany zwołać posiedzenie Rady Nadzorczej, jeżeli z tego rodzaju wnioskiem wystąpi Zarząd Banku lub co najmniej 3 członków Rady Nadzorczej.
3. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w ciągu 14 dni od daty zgłoszenia wniosku.
4. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w terminach ustalonych przez Radę, nie rzadziej niż raz w kwartale.
5. Posiedzeniom Rady Nadzorczej przewodniczy jej Przewodniczący, a w razie jego nieobecności Wiceprzewodniczący lub Sekretarz.
6. Przewodniczący Rady, a w razie jego nieobecności Wiceprzewodniczący lub Sekretarz, organizują prace Rady w sposób umożliwiający wyrażanie i omawianie odmiennych poglądów w ramach dyskusji, opartej na rzetelnym rozeznaniu w sytuacji.

#### § 10

1. Pisemne zawiadomienie o zwołaniu posiedzenia Rady Nadzorczej powinno być doręczone wszystkim jej członkom co najmniej 7 dni przed terminem posiedzenia. W uzasadnionych przypadkach Przewodniczący może ten termin skrócić. Pisemną formę zawiadomienia uważa się za dochowaną również w przypadku jego wysłania drogą elektroniczną na adres przekazany na piśmie przez członka Rady Nadzorczej Przewodniczącemu, Wiceprzewodniczącemu lub Sekretarzowi Rady.
2. W nagłych przypadkach Przewodniczący Rady Nadzorczej może zwołać posiedzenie bez zachowania sposobu i terminu zawiadomienia określonego w ust. 1, powiadamiając wszystkich jej członków o posiedzeniu.
3. Łącznie z zawiadomieniem powinien być doręczony proponowany porządek obrad. Materiały informacyjne dotyczące spraw objętych porządkiem obrad powinny być doręczone z odpowiednim wyprzedzeniem. Sposób przesyłania materiałów informacyjnych powinien zapewniać ich poufność.

4. Przewodniczący Rady, a w razie jego nieobecności, przewodniczący posiedzeniu Wiceprzewodniczący lub Sekretarz, sprawuje pieczę nad przebiegiem posiedzenia, w szczególności odpowiada za sprawność obrad oraz ich zgodność z właściwymi wymogami regulacyjnymi.
5. Wnioski przedkładane Radzie do rozpatrzenia powinny być adekwatne do wymogów dotyczących wnioskowanej sprawy, kompletne, klarowne i zawierać aktualne informacje.
6. Wnioski i zgłoszenia kierowane przez osoby odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem w Banku, rozpatrywane są na najbliższym posiedzeniu Rady.

#### § 10<sup>1</sup>

1. Rada Nadzorcza niezwłocznie informuje Komisję Nadzoru Finansowego o umieszczeniu w porządku obrad Rady punktu dotyczącego:
  - a) odwołania Prezesa Zarządu,
  - b) odwołania Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub powierzenia jego obowiązków innemu Członkowi Zarządu, przekazując z tą informacją uzasadnienie wniosku w tym zakresie.
2. Procedowanie przez Radę wniosków, o których mowa w ust. 1, powinno uwzględniać możliwość wypowiedzenia się w sprawie przez Komisję Nadzoru Finansowego w rozsądnym terminie, przed ostateczną decyzją Rady w przedmiocie wniosku.

#### § 11

1. Do ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagana jest obecność na posiedzeniu co najmniej połowy członków Rady, w tym jej Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego.
2. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady, oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.
3. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w posiedzeniach Rady również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w szczególności za pośrednictwem łączы videokonferencyjnych lub telekonferencyjnych. Podejmowanie uchwał w tym trybie jest możliwe, o ile wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały.
4. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają zwykłą większością głosów oddanych. W razie równości głosów przeważa głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

#### § 12

Poza posiedzeniem Rady Nadzorczej uchwały mogą być podejmowane w głosowaniu pisemnym, jak również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (podejmowanie uchwał w trybie obiegowym), jeżeli wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały oraz co najmniej połowa członków Rady wzięła udział w podejmowaniu uchwały. W razie równości głosów przeważa głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Forma pisemna głosowania jest zachowana także w przypadku przesłania stanowiska przy pomocy osobistej poczty elektronicznej.

### § 13

1. Projekt uchwały podejmowanej w trybie obiegowym rozsyłany jest przez Przewodniczącego, Wiceprzewodniczącego lub Sekretarza Rady Nadzorczej wszystkim członkom Rady.
2. Członkowie Rady Nadzorczej przesyłają na ręce Przewodniczącego, Wiceprzewodniczącego lub Sekretarza Rady oświadczenie o poparciu (głos „za”) lub braku poparcia (głos „przeciw”) dla projektowanej uchwały.
3. W przypadku podjęcia uchwały w trybie obiegowym, dokument uchwały jest podpisywany przez członków Rady Nadzorczej na najbliższym posiedzeniu Rady.
4. Informacja o podjętych w trybie obiegowym uchwałach i sposobie głosowania zamieszczana jest w protokole z najbliższego po ich podjęciu posiedzenia Rady Nadzorczej.

### § 14

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej są protokołowane. Protokoły są sporządzane, w formie pisemnej lub na trwałym nośniku informacji, w języku polskim i tłumaczone na język angielski. Protokoły powinny odpowiadać wymogom regulacyjnym i zawierać co najmniej:
  - imiona i nazwiska obecnych na posiedzeniu,
  - porządek obrad,
  - opis przebiegu dyskusji,
  - dokonane ustalenia,
  - brzmienie podjętych uchwał,
  - wyniki głosowania,
  - zastrzeżenia i zdania odrębne członków Rady (w przypadku opiniowania transakcji z podmiotami powiązаныmi - wraz z uzasadnieniem zgłaszającego), co do podjętych uchwał, jeżeli takie zostały zgłoszone, w terminie 14 dni od daty posiedzenia
  - uwagi nieuwzględnione wraz ze wskazaniem powodów nieuwzględnienia.
2. Członkowie Rady mogą dokonywać wglądu i zgłoszenia uwag lub zdania odrębnego do protokołu przed jego uwierzytelnieniem. Protokoły podpisują wszyscy obecni na posiedzeniu członkowie Rady, najpóźniej w dacie następnego posiedzenia.
3. Protokoły, uchwały i dokumentację obrad Rady Nadzorczej przechowuje Zarząd Banku.

### § 15

1. W posiedzeniach Rady Nadzorczej biorą udział członkowie Zarządu Banku oraz inne osoby zaproszone przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej lub Prezesa Zarządu - w zależności od potrzeb.
2. Przewodniczący Rady Nadzorczej może zarządzić obrady bez udziału osób spoza Rady.

### § 16

Projekty planów pracy oraz sprawozdań z działalności przygotowuje Sekretarz Rady Nadzorczej. Sprawuje on również indywidualny nadzór nad wykonaniem przez Zarząd uchwał Rady Nadzorczej.



§ 17

1. Członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zachowania w tajemnicy informacji poufnych i chronionych z poszanowaniem obowiązującego prawa, w szczególności informacji objętych tajemnicą bankową i tajemnicą handlową Banku i podmiotów od niego zależnych lub z nim stowarzyszonych.
2. Członkowie Rady Nadzorczej nie mogą wykorzystywać jakichkolwiek informacji, do których mają dostęp w czasie wykonywania swych obowiązków służbowych, w jakimkolwiek celu sprzecznym z interesem Banku.